

**PENGARUH FRAUD TRIANGLE DALAM  
MEMPREDIKSI POTENSI KECURANGAN  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
YANG TERDAFTAR  
DI BEI**



**OLEH:  
SULISTIA WIJAYA TANNIA  
3203013036**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2017**

**PENGARUH FRAUD TRIANGLE DALAM  
MEMPREDIKSI POTENSI KECURANGAN  
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR  
YANG TERDAFTAR  
DI BEI**

**SKRIPSI**  
Diajukan kepada  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA**  
untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Jurusan Akuntansi

**OLEH:**  
**SULISTIA WIJAYA TANNIA**  
**3203013036**

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**  
**SURABAYA**  
**2017**

## **PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sulistia Wijaya Tannia

NRP : 3203013036

Judul Skripsi : PENGARUH FRAUD TRIANGLE  
DALAM MEMPREDIKSI POTENSI  
KECURANGAN PADA PERUSAHAAN  
MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI  
BEI

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 9 Januari 2017

Yang menyatakan



(Sulistia Wijaya Tannia)

# HALAMAN PERSETUJUAN

## SKRIPSI

### PENGARUH FRAUD TRIANGLE DALAM MEMPREDIKSI POTENSI KECURANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BEI

Oleh:  
SULISTIA WIJAYA TANNIA  
3203013036

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Dian Purnama Sari', written over a horizontal line.

Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA.

Tanggal: 9 Januari 2017

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Sulistia Wijaya Tannia NRP 3203013036  
Telah diuji pada tanggal 30 Januari 2017 dan dinyatakan lulus oleh  
Tim Penguji


Ketua Tim Penguji:

Dr. Teodora Winda Mulia., CA

Mengetahui:

Dekan,  
  
Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.CA.  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,

  
S, Patricia F. D., SE., MA.  
NIK. 321.08.0621

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan berkat yang diberikan-Nya sehingga penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Fraud Triangle dalam Memprediksi Potensi Kecurangan pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI” dapat diselesaikan dengan baik.

Terima kasih atas bimbingan, pengarahan, dorongan, serta doa dari:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.CA., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan ilmu, waktu, tenaga, pikiran, dan saran, serta nasehat dalam membimbing penulisan skripsi ini.
4. Seluruh staf pengajar pada Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya atas segala ilmu pengetahuan dan bimbingan yang telah diberikan selama perkuliahan.
5. Keluarga yang selalu memberikan doa, semangat, pengertian, dan kasih sayang.
6. Sahabat-sahabat, serta teman-teman yang selalu memberikan

bantuan, semangat dan doanya.

Penulis menyadari bahwa pada skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis menerima segala bentuk kritik dan saran. Akhir kata, skripsi ini diharapkan dapat memberi kebermanfaatan bagi pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 9 Januari 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Sistematika Tugas Akhir Skripsi.....	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori.....	18
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	25
2.4 Model Penelitian.....	33



### BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1	Desain Penelitian.....	34
3.2	Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	34
3.3	Jenis Data dan Sumber Data.....	40
3.4	Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	40
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel..	40
3.6	Teknik Analisis Data.....	41

### BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1	Karakteristik Obyek Penelitian.....	46
4.2	Deskripsi Data.....	47
4.3	Analisis Data.....	55
4.4	Pembahasan.....	61

### Bab 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1	Simpulan.....	70
5.2	Keterbatasan.....	71
5.3	Saran.....	71

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Ringkasan Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Saat Ini.....	16
Tabel 2.1 (Lanjutan) Ringkasan Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Saat Ini.....	17
Tabel 4.1 Tabel Pemilihan Sampel.....	46
Tabel 4.2 Tabel Deskripsi Variabel.....	47
Tabel 4.3 Tabel Deskripsi Variabel untuk Laporan Keuangan yang Tergolong <i>Non Fraud</i> .....	49
Tabel 4.4 Tabel Deskripsi Variabel untuk Laporan Keuangan yang Tergolong <i>Fraud</i> .....	51
Tabel 4.5 Tabel Deskripsi Data Variabel <i>Fraud</i> .....	53
Tabel 4.6 Tabel Deskripsi Data Variabel <i>Audit Change</i> .....	53
Tabel 4.7 Tabel Deskripsi Data Variabel <i>Audit Report</i> .....	54
Tabel 4.8 Tabel Analisis <i>-2Log Likelihood</i> dan <i>Nagelkerke R Square</i> .....	55
Tabel 4.9 Tabel Hasil Uji Model Fit.....	56
Tabel 4.10 Tabel Klasifikasi.....	56
Tabel 4.11 Tabel Hasil Analisis Regresi Logistik.....	57
Tabel 4.12 Tabel <i>Independent Samples Test</i> .....	58

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i> .....	21
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i> .....	23
Gambar 2.3 <i>Fraud Scale</i> .....	25
Gambar 2.4 Model Penelitian.....	33

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Hasil Perhitungan *Beneish M-Score*
- Lampiran 3. Variabel Dependen dan Independen
- Lampiran 4. Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 5. Hasil Uji Regresi Logistik
- Lampiran 6. Hasil Uji *Independent t-test*

## **ABSTRAK**

Pelanggaran terhadap peraturan pasar modal masih banyak terjadi di Indonesia, termasuk kasus kecurangan dalam laporan keuangan. Frekuensi kasus kecurangan dalam laporan keuangan paling besar dilakukan oleh industri manufaktur. Berbagai penelitian mengenai faktor yang mempengaruhi terjadinya kecurangan masih memberikan hasil yang berbeda, sehingga penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh segitiga kecurangan terhadap potensi kecurangan dalam laporan keuangan pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2015. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif, berupa laporan keuangan perusahaan manufaktur tahun 2013-2015. Pengujian menggunakan regresi logistik, dengan uji beda independent t-test sebagai uji tambahan. Berdasarkan hasil penelitian, faktor yang cenderung mempengaruhi potensi kecurangan dalam laporan keuangan adalah kebutuhan keuangan pribadi (tekanan), yang diukur melalui kepemilikan saham manajemen. Kepemilikan saham manajemen (OSHIP) berpengaruh positif secara signifikan terhadap potensi kecurangan dalam laporan keuangan. Faktor tekanan lain (stabilitas keuangan, tekanan eksternal, dan target keuangan), kesempatan dan rasionalisasi cenderung tidak mempengaruhi potensi kecurangan dalam laporan keuangan.

Kata kunci: kecurangan, tekanan, kesempatan, rasionalisasi.

## ***ABSTRACT***

*Violation of capital market regulation still occur in Indonesia, included financial statement fraud cases. Greatest frequency of financial statement fraud occurred at manufacturing industry. Many kind of research about fraud factor still different at the results, so this research intend to analysis the influence of fraud triangle to potential fraud financial statement at manufacture industry, that listed in Bursa Efek Indonesia at 2013 to 2015. This research use quantitative data, from financial report of manufacturing company at 2013 to 2015. This research use logistic regression and independent t-test for the test and analysis. Based on the results, the factor that tend to influence financial statement fraud is personal financial need (pressure), that measured by management's stock ownership. Management's stock ownership has significantly positive impact to financial statement fraud. Other pressure, opportunity, and rationalization don't have influence to financial statement fraud.*

*Keyword: fraud, pressure, opportunity, rationalization.*